



**PENGARUH *FRAUD RISK ASSESMENT* DAN  
KECAKAPAN AUDITOR TERHADAP  
KUALITAS AUDIT APARAT INSPEKTORAT  
DALAM PENGAWASAN KEUANGAN DAERAH  
(Studi kasus pada Inspektorat Daerah Kabupaten  
Kudus dan Jepara)**

Diajukan Oleh:

**YUNITA NURFAJRI PRASETYANI**

NIM.2008-12-070

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2012**



**PENGARUH *FRAUD RISK ASSESMENT* DAN  
KECAKAPAN AUDITOR TERHADAP  
KUALITAS AUDIT APARAT INSPEKTORAT  
DALAM PENGAWASAN KEUANGAN DAERAH  
(Studi kasus pada Inspektorat Daerah Kabupaten  
Kudus dan Jepara)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh:

**YUNITA NURFAJRI PRASETYANI**  
**NIM.2008-12-070**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MURIA KUDUS**  
**TAHUN 2012**

## ABTRAKSI

### **Pengaruh *Fraud Risk Assesment* dan Kecakapan Auditor terhadap kualitas Audit Aparat Inspektorat dalam pengawasan Keuangan Daerah (Studi kasus pada Inspektorat Daerah Kabupaten Kudus dan Jepara)**

Yunita Nurfajri Prasetyani

200812070

Dalam penelitian ini penulis meneliti pengaruh *Fraud Risk Assesment* dan Kecakapan Auditor terhadap Kualitas Audit aparat Inspektorat. Melihat tentang isu dan fenomena-fenomena dilapangan mengenai adanya banyak kecurangan dan ditemukannya kasus pemeriksaan hasil laporan keuangan pada pemerintah dan ditemukannya bukti laporan yang terditeksi oleh Badan Pengawas Keuangan (BPK) namun tidak ditemukan pada auditor internal. Hal ini menunjukkan bahwa kualitas audit aparat inspektorat selaku audit internal pemerintah masih relative kurang baik. Temuan-temuan tersebut berupa ketidakpatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, kecurangan, serta ketidakpatuhan dalam pelaporan keuangan.

Kegunaan Penelitian ini adalah agar dapat mengetahui seberapa pengaruh *Fraud Risk Assesment*, Kecakapan Auditor terhadap Kualitas Audit Aparat Inspektorat Daerah. Sehingga dapat menjadi masukan dan informasi agar kualitas audit aparat Inspektorat menjadi lebih baik lagi. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data melalui kuisioner yang di berikan kepada 47 reponden pada kantor Inspektorat Kabupaten Kudus dan Jepara. Pengolahan data menggunakan analisis deskriptif, regresi sederhana, regresi berganda dan uji hipotesis t dan F.

Hasil penelitian menunjukkan Besarnya pengaruh *Fraud Risk Assesment* aparat pengawasan terhadap kualitas audit yaitu sebesar 14 %, sedangkan sisanya sebesar  $(100 \% - 14 \% = 86 \%)$  dipengaruhi oleh variabel lain. Besarnya Pengaruh kecakapan auditor aparat pengawasan terhadap kualitas audit yaitu sebesar 0,00 %, yang artinya tidak ada pengaruh antara kecakapan auditor terhadap kualitas audit aparat inspektorat. Besarnya Pengaruh *Fraud Risk assesment* dan kecakapan auditor aparat pengawasan secara simultan terhadap kualitas audit adalah sebesar 11,9 % dan sisanya  $(100 \% - 11,9 \% = 88,1 \%)$  dipengaruhi oleh variabel lain. Sehingga perlu disarankan penentu kebijakan untuk meningkatkan *Fraud Risk Assesment* Inspektorat melalui pemberian pelatihan dan mengasah keakuratan sikap kewaspadaan yang tinggi terhadap kemungkinan kelemahan pengendalian intern dengan melakukan serangkaian pengujian (*test*) untuk menemukan indikator terjadinya fraud, sehingga diharapkan kualitas audit yang dihasilkan oleh aparat Inspektorat dapat semakin baik. Selain itu penentu kebijakan perlu mengetahui hal apa saja yang bisa menaikkan kecakapan auditor aparat Inspektorat.

(kata kunci : *Fraud risk assessment*, kecakapan auditor, dan kualitas audit)

## ABTRAKSI

### Fraud Risk Assessment and auditor competence to quality audits authorities in the Financial Inspectorate (Case studies on the Regional Inspectorate of Kudus and Jepara)

In this study the authors examined the effect of Fraud Risk Assessment and Skills Auditor to Audit Quality Inspektorat. Melihat officials on issues and phenomena in the field regarding the discovery of many cases of examination fraud and financial reports to the government and report the discovery of evidence that were detected by the Financial Supervisory Agency (BPK) auditors are not found in internal. Hal this shows that the quality of audits of internal audit personnel as government inspectorate is still relatively poor. The findings in the form of non-compliance with laws and regulations, fraud, and compliance in financial reporting.

Usefulness of this study was to determine how the influence of Fraud Risk Assessment, Skills Auditor to Audit Quality Inspectorate Daerah. Sehingga apparatus can be input and information that audit quality inspectorate officers be better lagi. Penelitian using this method of data collection through questionnaires given to 47 respondents to the office of the District Inspector Ghost and Jepara. Pengolahan data using descriptive analysis, simple regression, multiple regression and hypothesis testing t and F.

The results show the magnitude of the effect Fraud Risk Assessment of the quality of audit control apparatus that is equal to 14%, while the remaining amount ( $100\% - 14\% = 86\%$ ) affected by variables influence skill lain. Besarnya auditor to audit quality control apparatus that is equal to 0.00 %, which means that there is no influence of auditor competence to quality audit personnel inspektorat. Besarnya effect Fraud Risk assessment and proficiency auditor oversight authorities simultaneously on audit quality is sebesar 11, and the remaining 9% ( $100\% - 11.9\% = 88.1\%$ ) are influenced by variables lain. Sehingga advised policymakers need to improve the Risk Assessment fraud Inspectorate through the provision of training and honing the accuracy of the attitude of high vigilance against the possibility of internal control weaknesses by conducting a series of tests (test) to find indicators of fraud, so expect quality audit generated by the apparatus could Inspectorate better. Additionally policy makers need to know what you can raise skills auditor Inspectorate officials.  
(key words: Fraud risk assessment, auditor competence, and quality audits)

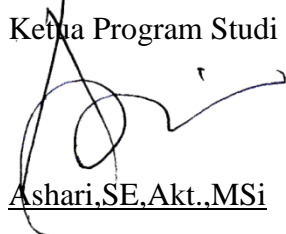
**PENGARUH *FRAUD RISK ASSESMENT* DAN KECAKAPAN  
AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT APARAT  
INSPEKTORAT DALAM PENGAWASAN KEUANGAN  
DAERAH  
(Studi kasus pada Inspektorat Daerah Kabupaten Kudus  
dan Jepara)**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji  
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Kudus,.....

Mengetahui

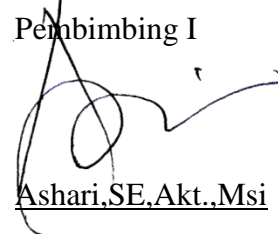
Ketua Program Studi



Ashari, SE, Akt., MSi

NIS.0610701000001162

Pembimbing I



Ashari, SE, Akt., MSi

NIS.0610701000001162

Mengetahui

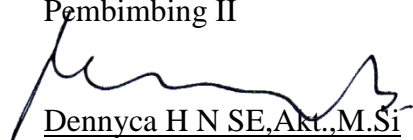
Dekan



Drs. M. Masruri, MM

NIS.0610702010101002

Pembimbing II



Dennyca H N SE, Akt., M. Si

NIS.0610701000001216

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

**MOTTO :**

**“KEMUNGKINAN TERBAIK UNTUK MENYIAPKAN MASA DEPAN  
ADALAH DENGAN MENEKUNI SELURUH KEPANDAIAN YANG ADA  
DENGAN SELURUH SEMANGAT YANG KITA PUNYA.”**

Aku Persembahkan Karya ini untuk :

- Kedua Orang Tuaku tersayang
- Suamiku tercinta
- Kedua mertuaku tersayang
- Teman-teman terdekalku tersayang

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan ramah dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik dan lancar.

Skripsi ini disusun dan diajukan dalam rangka menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S1) untuk mencapai gelar Sarjana Pendidikan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus. Judul skripsi yang penulis ajukan adalah : “ **PENGARUH *FRAUD RISK ASSESMENT* DAN KECAKAPAN AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT APARAT INSPEKTORAT DALAM PENGAWASAN KEUANGAN DAERAH (Studi kasus pada Inspektorat Daerah Kabupaten Kudus dan Jepara)**”

Penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar karena bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Sarjadi SPA, Rektor Universitas Muria Kudus
2. Bapak Drs. M. Masruri, MM, Dekan Fakultas Ekonomi UMK yang telah memberikan izin dalam penelitian
3. Bapak Ashari, SE, Akt., M.Si selaku ketua jurusan dan sekaligus pembimbing I, yang telah memberikan izin, saran dan membimbing dalam menyelesaikan penelitian ini.
4. Bapak Denyca H N, SE Akt M.Si selaku pembimbing II yang telah membimbing hingga terselesainya skripsi ini.

5. Bapak Sudarto S.H,MM selaku Inspektur Inspektorat kabupaten Kudus yang telah memberikan ijin dan membantu penulis dalam memperoleh data.
6. Bapak Drs.Basuki Wijayanto MSi selaku Inspektur Inspektorat Kabupaten Jepara yang telah memberikan ijin dan membantu penulis dalam memperoleh data.
7. Para perangkat/pengawai Inspektorat kabupaten Kudus dan Jepara yang telah membantu bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan baik miril maupun materiil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Kiranya bukanlah satu hal yang berlebihan apabila penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca,namun demikian disadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna,oleh karena itu kritik dan saran yang sangat membangun sangat diharapkan penulis.

Kudus, September 2012

Penulis



## DAFTAR ISI

|   |     |
|---|-----|
| HALAMAN JUDUL.....                      | ii  |
| ABSTRAK.....                            | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                 | v   |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....              | vi  |
| KATA PENGANTAR .....                    | vii |
| DAFTAR ISI.....                         | ix  |
| DAFTAR TABEL.....                       | xi  |
| DAFTAR GAMBAR .....                     | xii |
| BAB I PENDAHULUAN                       |     |
| 1.1 LATAR BELAKANG .....                | 1   |
| 1.2 RUANG LINGKUP .....                 | 6   |
| 1.3 RUMUSAN MASALAH.....                | 8   |
| 1.4 TUJUAN PENELITIAN.....              | 9   |
| 1.5 KEGUNAAN PENELITIAN.....            | 9   |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA                 |     |
| 2.1 LANDASAN TEORI.....                 | 11  |
| 2.1.1 FRAUD RISK ASSESMENT.....         | 11  |
| 2.1.2 KECAKAPAN AUDITOR.....            | 22  |
| 2.1.3 KUALITAS AUDITOR.....             | 24  |
| 2.2 TINJAUAN PENELITIAN TERDAHULU ..... | 26  |
| 2.3 KERANGKA PEMIKIRAN .....            | 27  |

|  |    |
|--|----|
| 2.4 HIPOTESIS .....                          | 29 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN                |    |
| 3.1 RANCANGAN PENELITIAN .....               | 31 |
| 3.2 VARIABEL PENELITIAN .....                | 31 |
| 3.3 DEVINISI VARIABEL OPERASIONAL .....      |    |
| 3.4 JENIS DAN SUMBER DATA .....              | 33 |
| 3.5 POPULASI DAN SAMPEL .....                | 34 |
| 3.6 PENGUMPULAN DATA .....                   | 34 |
| 3.7 PENGOLAHAN DATA .....                    | 34 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....            | 38 |
| 4.1 GAMBARAN UMUM INSPEKTORAT DAERAH .....   | 38 |
| 4.2 ANALISIS DESKRIPTIF .....                | 41 |
| 4.3 ANALISIS REGRESI DAN UJI HIPOTESIS ..... | 45 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....              | 54 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                         | 57 |
| LAMPIRAN.....                                | 58 |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| TABEL 1 DATA PRESENTASE USIA RESPONDEN .....                         | 34 |
| TABEL 2 DATA PENDIDIKAN TERAKHIR RESPONDEN .....                     | 34 |
| TABEL 3 DATA DESKRIPTIF VARIABEL FRAUD RISK ASSESMENT...             | 35 |
| TABEL 4 DATA DESKRIPTIF VARIABEL KECAKAPAN AUDITOR .....             | 36 |
| TABEL 5 DATA DESKRIPTIF VARIABEL KUALITAS AUDITOR.....               | 36 |
| TABEL 6 KOEFISIEN DETERMINASI VARIABEL FRAUD RISK<br>ASSESMENT ..... | 37 |
| TABEL 7 UJI ANOVA.....   | 37 |
| TABEL 8 MODEL REGRESI LINIER SEDERHANA.....                          | 37 |
| TABEL 9 KOEFISIEN DETERMINASI VARIABEL KECAKAPAN<br>AUDITOR.....     | 39 |
| TABEL 10 UJI ANOVA.....  | 39 |
| TABEL 11 MODEL REGRESI LINIER SEDERHANA .....                        | 41 |
| TABEL 12 KOEFISIEN DETERMINASI REGRESI BERGANDA.....                 | 42 |
| TABEL 13 MODEL REGRESI BERGANDA.....                                 | 43 |
| TABEL 14 UJI STATISTIK F.....  | 52 |

## DAFTAR GAMBAR

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| Gambar 1 KERANGKA PIKIR ..... | 29 |
|-------------------------------|----|